فصل دوم

ترازنامه و صورت سود و زیان
بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

ترازنامه در پایان

(ارقام به

دارایی‌ها	**یادداشت**	**پایان اسفند ۱۳۹۹**	**پایان اسفند ۱۳۹۸**
موجودی اسکناس، ایران‌چک و پول‌های فلزی	۴	۱۲۳۸۵	۱۶۰۷۸
موجودی طلا		۴۳۹۸۳	۵۷۸۳۲
دارایی‌های ارزی		۵۷۲۳۵۲۲	۴۷۱۹۹۹۲
وام و اعتبار:	۵		
دولت، پس از کسر وام‌های مسدودی در پشتوانه		۹۲۵۰۰۶	۵۳۴۹۱۱
موسسات و شرکت‌های دولتی		۳۴۱۰۷۸	۳۹۴۲۴۹
بانک‌ها		۱۳۸۰۲۳۷	۱۳۷۲۴۹۷
		۲۶۴۶۳۲۱	**۲۳۰۱۶۵۷**
پشتوانه اسکناس و ایران‌چک منتشره	۶	۸۰۹۱۰۰	۷۱۱۶۰۰
دارایی‌های عملیات بازار باز		۳۳۳۱۹۷	۹
اوراق و اسناد بهادار دولتی		۱۰۱۵۰۹	۱۰۴۵۳۸
دارایی‌های ثابت مشهود و نامشهود	۷	۲۰۷۶۳	۱۶۰۹۳
سایر دارایی‌ها	۸	۵۰۱۶۱	۳۷۴۳۲
جمع دارایی‌ها		**۹۷۴۰۹۴۱**	**۷۹۶۵۲۳۱**
تعهد مشتریان بابت اعتبارات اسنادی و ضمانت‌نامه‌ها	۳۶	۲۹۶۳۸	۲۸۰۶۱
صندوق‌های بازنشستگی، پس‌انداز و تعاون کارکنان بانک	۳۷	۲۲۲۶۱	۱۸۷۵۷

اسفند ۱۳۹۹

میلیارد ریال)

بدهی‌ها و حقوق صاحبان سرمایه	یادداشت	پایان اسفند ۱۳۹۹	پایان اسفند ۱۳۹۸
بدهی‌ها:			
سپرده‌ها:	۹		
دولت(دیداری)		۲۷۹۶۰۳۴	۲۲۱۵۳۲۹
موسسات و شرکت‌های دولتی(دیداری)		۲۱۰۱۲۶	۱۸۷۷۳۳
موسسات و نهادهای عمومی غیر دولتی(دیداری)		۷۷۴۴	۶۲۶۲
بانک‌ها و موسسات اعتباری:			
سپرده قانونی		۳۶۰۷۷۳۳	۲۶۵۰۷۷۰
سپرده دیداری، مدت‌دار، پیش‌پرداخت اعتبارات اسنادی بانک‌ها و سایر		۶۰۷۶۳۵	۶۲۳۳۵۶
		۷۲۲۹۲۷۲	**۵۶۸۳۴۵۰**
اسکناس منتشره	۱۰	۳۲۹۲۰۰	۳۰۹۵۰۰
ایران‌چک منتشره	۱۱	۴۷۹۹۰۰	۴۰۲۱۰۰
پول‌های فلزی	۱۲	۵۹۱۴	۵۹۱۴
مالیات	۱۳	۰	۰
سایر حساب‌های پرداختنی	۱۴	۷۱۶۰۰۲	۶۱۲۰۱۰
		۸۷۶۰۲۸۸	**۷۰۱۲۹۷۴**
ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۱۵	۲۴۴۳	۲۲۲۵
جمع بدهی‌ها		**۸۷۶۲۷۳۱**	**۷۰۱۵۱۹۹**
حقوق صاحبان سرمایه:			
سرمایه	۱۶	۶۳۳۹۵	۵۸۳۹۵
اندوخته قانونی	۱۷	۵۸۸۷۱	۵۲۵۵۵
اندوخته احتیاطی	۱۸	۹۸۳۴	۵۳۷۷
ذخیره تسعیر دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی	۱۹	۵۷۳۴۳۶	۵۱۸۳۷۷
مازاد حاصل از ارزیابی خالص دارایی‌های خارجی	۲۰	۲۷۲۶۷۴	۳۱۵۳۲۸
مانده سود		۰	۰
جمع حقوق صاحبان سرمایه		**۹۷۸۲۱۰**	**۹۵۰۰۳۲**
جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سرمایه		**۹۷۴۰۹۴۱**	**۷۹۶۵۲۳۱**
اعتبارات اسنادی و ضمانت‌نامه‌ها	۳۶	۲۹۶۳۸	۲۸۰۶۱
صندوق‌های بازنشستگی، پس‌انداز و تعاون کارکنان بانک	۳۷	۲۲۲۶۱	۱۸۷۵۷

صورت سود و زیان برای سال مالی منتهی به پایان اسفند ۱۳۹۹

(ارقام به میلیارد ریال)

	یادداشت	پایان اسفند ۱۳۹۹		پایان اسفند ۱۳۹۸
درآمدها:				
درآمد حاصل از سپرده و سرمایه‌گذاری در خارج از کشور	۲۱	۱۵۲۳۳		۱۷۷۱۰
سود حاصل از تسهیلات اعطایی	۲۲	۴۶۸۹۲		۴۳۱۵۱
کارمزد خدمات بانکی دریافتی	۲۳	۲۰۹۷		۱۱۹۷
نتیجه معاملات ارزی	۲۴	۳۶۹۰۱		(۳۰۴۷)
نتیجه معاملات عملیات بازار باز	۲۵	۹۳۹۸		۱
سایر درآمدها	۲۶	۱۱۳۸۷		۱۸۲۷۲
جمع درآمدها		**۱۲۱۹۰۸**		**۷۷۲۸۴**
کسر می‌شود هزینه‌ها:				
جایزه سپرده قانونی بانک‌ها	۲۷	(۳۰۳۹۵)		(۲۲۰۰۲)
سود پرداختی بابت سپرده ویژه بانک‌ها	۲۸	(۱۰۹)		(۳۰)
کارمزد خدمات بانکی پرداختی	۲۹	(۴۸۹۷)		(۵۸۵۱)
هزینه دریافت اعتبارات و اضافه‌برداشت از بانک‌های خارج	۳۰	(۶۷)		(۷۲۷)
سود پرداختی به حساب‌های ارزی	۳۱	(۱۲۳۲)		(۸۴۰)
		(۳۶۷۰۰)		**(۲۹۴۵۰)**
هزینه‌های اداری و پرسنلی	۳۲	(۱۷۰۹۴)		(۱۴۰۲۵)
هزینه‌های نشر پول و چاپ متفرقه	۳۳	(۳۸۴۱)		(۴۰۰۴)
هزینه استهلاک دارایی‌های ثابت	۳۴	(۲۱۴)		(۲۸۹)
سایر	۳۵	(۸۹۷)		(۴۵۰)
		(۲۲۰۴۶)		**(۱۸۷۶۸)**
سود قبل از مالیات		۶۳۱۶۲		۲۹۰۶۶
مالیات	۱۳	(۱۵۴۹۸)		(۶۱۲۸)
سود خالص		**۴۷۶۶۴**		**۲۲۹۳۸**

گردش حساب سود (زیان) انباشته

سود خالص	۴۷۶۶۴	۲۲۹۳۸
مانده سود اول دوره	۰	۰
سود قابل تخصیص	**۴۷۶۶۴**	**۲۲۹۳۸**
تخصیص سود:		
سهم دولت از سود ویژه	(۳۱۵۸۱)	(۱۴۵۳۳)
اندوخته قانونی ۱۷	(۶۳۱۶)	(۲۹۰۷)
اندوخته احتیاطی ۱۸	(۹۴۵۷)	(۵۳۷۵)
نیم درصد موضوع قانون تهیه مسکن برای افراد کم‌درآمد	(۳۱۰)	(۱۲۳)
مانده سود پایان دوره	**۰**	**۰**

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به پایان اسفند ۱۳۹۹

۱- کلیات، تاریخچه و فعالیت بانک

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به موجب قانون بانکی و پولی مصوب ۱۳۳۹ در تاریخ ۱۸ مرداد ماه ۱۳۳۹ تاسیس گردید. مرکز اصلی بانک در شهر تهران واقع است.

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران مسئول تنظیم و اجرای سیاست پولی و اعتباری براساس سیاست کلی اقتصادی کشور است (بند (الف) ماده ۱۰ قانون پولی و بانکی کشور).

هدف بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران حفظ ارزش پول و موازنه پرداخت‌ها، تسهیل مبادلات بازرگانی و کمک به رشد اقتصادی کشور است (بند (ب) ماده ۱۰ قانون پولی و بانکی کشور).

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران دارای شخصیت حقوقی است و در مواردی که در قانون پولی و بانکی پیش‌بینی نشده است، تابع قوانین و مقررات مربوط به شرکت‌های سهامی خواهد بود (بند (ج) ماده ۱۰ قانون پولی و بانکی کشور).

بانک مرکزی به عنوان تنظیم‌کننده نظام پولی و اعتباری کشور موظف به انجام وظایف زیر است (ماده ۱۱ قانون پولی و بانکی کشور):

- انتشار اسکناس و سکه‌های فلزی رایج کشور
- نظارت بر بانک‌ها و موسسات اعتباری
- تنظیم مقررات مربوط به معاملات ارزی و تعهد یا تضمین پرداخت‌های ارزی با تصویب نهاد سیاست‌گذاری پولی (شورای پول و اعتبار) و همچنین نظارت بر معاملات ارزی
- نظارت بر معاملات طلا و تنظیم مقررات مربوط به این معاملات با تصویب هیات وزیران
- نظارت بر صدور و ورود ارز و پول رایج ایران و تنظیم مقررات مربوط به آن با تصویب نهاد سیاست‌گذاری پولی (شورای پول و اعتبار).

بانک مرکزی به عنوان بانکدار دولت موظف به انجام وظایفی چون موارد زیر است (ماده ۱۲ قانون پولی و بانکی کشور):

- نگهداری حساب‌های وزارتخانه‌ها و موسسات دولتی و وابسته به دولت و شرکت‌های دولتی و شهرداری‌ها و ... و انجام کلیه عملیات بانکی آنها در داخل و خارج از کشور
- نگهداری کلیه ذخایر ارزی و طلای کشور
- نگهداری وجوه ریالی صندوق بین‌المللی پول، بانک بین‌المللی ترمیم و توسعه، شرکت مالی بین‌المللی، موسسه بین‌المللی توسعه و موسسات مشابه یا وابسته به این موسسات
- انعقاد موافقت‌نامه پرداخت در اجرای قراردادهای پولی، مالی، بازرگانی و ترانزیتی بین دولت و سایر کشورها.

بانک مرکزی دارای اختیارات زیر است (ماده ۱۳ قانون پولی و بانکی کشور):

- دادن وام و اعتبار به وزارتخانه‌ها و موسسات دولتی با مجوز قانونی
- تضمین تعهدات دولت، وزارتخانه‌ها و موسسات دولتی با مجوز قانونی

- دادن وام و اعتبار و تضمین وام و اعتبارات اعطایی به شرکت‌های دولتی، شهرداری‌ها و موسسات وابسته به دولت و شهرداری‌ها با تامین کافی

- خرید و فروش اوراق مشارکت دولتی و اوراق قرضه صادر شده از طرف دولت‌های خارجی یا موسسات مالی بین‌المللی معتبر

- خرید و فروش طلا و نقره

- افتتاح و نگهداری حساب جاری نزد بانک‌های خارج یا نگهداری حساب بانک‌های داخل و خارج نزد خود و انجام کلیه عملیات مجاز بانکی دیگر و تحصیل اعتبارات در داخل و خارج به حساب خود یا به حساب بانک‌های داخل.

مطابق ماده ۱۴ قانون پولی و بانکی کشور، بانک مرکزی در حسن اجرای نظام پولی کشور می‌تواند در امور پولی و بانکی نیز (پس از تصویب شورای پول و اعتبار) دخالت کند. اهم این موارد عبارتند از: تعیین نرخ رسمی تسهیلات، نسبت دارایی‌های آنی بانک‌ها، نسبت و نرخ بهره سپرده قانونی بانک‌ها، نسبت مجموع سرمایه پرداخت شده و اندوخته بانک‌ها به انواع دارایی‌ها و مقررات افتتاح حساب جاری، پس‌انداز و سایر حساب‌ها.

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران دارای ارکان زیر است (ماده ۱۶ قانون پولی و بانکی کشور):

۱- مجمع عمومی

۲- شورای پول و اعتبار

۳- هیات عامل

۴- هیات نظارت بر اندوخته اسکناس

۵- هیات نظار.

سرمایه بانک مرکزی بالغ بر ۶۳۳۹۵ میلیارد ریال است که مبلغ ۶۶۰۰ میلیارد ریال آن از محل تجدید ارزیابی دارایی‌های بانک در سال ۱۳۸۵ تامین شده است.

تعداد کارکنان در سال ۱۳۹۸ از ۳۷۲۵ به ۳۶۱۷ نفر در سال ۱۳۹۹ تقلیل یافته و در سال مورد گزارش وضعیت تحصیلی آنان با بهبود همراه بوده است.

۲- مبنای تهیه صورت‌های مالی

به استثنای تجدید ارزیابی دارایی‌های ثابت در سال ۱۳۸۵، به موجب بند (ک) ماده ۷ قانون برنامه چهارم توسعه اقتصادی، اجتماعی و فرهنگی جمهوری اسلامی ایران، صورت‌های مالی در چارچوب نظام بهای تمام شده تاریخی تهیه و ارائه می‌گردد.

۳- اهم رویه‌های حسابداری

۳-۱- سرمایه‌گذاری‌ها

۳-۱-۱- نحوه ارزیابی

سرمایه‌گذاری‌ها به بهای تمام شده ارزشیابی می‌شوند و در صورت کاهش ارزش ذخیره آن اعمال می‌گردد.

۳-۱-۲- نحوه شناسایی درآمد

درآمد حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه‌پذیر (تا تاریخ تصویب صورت‌های مالی) شناسایی می‌شود.

۳-۲- دارایی‌های ثابت مشهود

۳-۲-۱- دارایی‌های ثابت مشهود بر مبنای بهای تمام شده در حساب‌ها ثبت می‌شود. مخارج بهسازی و تعمیرات اساسی که باعث افزایش قابل ملاحظه ظرفیت یا عمر مفید دارایی‌های ثابت یا بهبود اساسی در کیفیت بازدهی آنها می‌گردد، به عنوان مخارج سرمایه‌ای محسوب و طی عمر مفید باقی‌مانده دارایی‌های مربوط مستهلک می‌شود. هزینه‌های تعمیر و نگهداری جزئی که به منظور حفظ و ترمیم منافع اقتصادی مورد انتظار واحد تجاری در حد استانداردهای عملکرد ارزیابی شده اولیه دارایی انجام می‌شود، هنگام وقوع به عنوان هزینه‌های جاری تلقی و به حساب سود و زیان دوره منظور می‌گردد.

۳-۲-۲- استهلاک دارایی‌های ثابت براساس بخشنامه شماره ۲۰۰/۹۵/۷۸ مورخ ۱۳۹۵/۱۱/۴ (حسب ماده ۱۴۹ قانون مالیات‌های مستقیم) وزارت امور اقتصادی و دارایی به شرح زیر محاسبه شده است:

نوع دارایی	نرخ و روش استهلاک
ساختمان	۲۵ساله مستقیم
تاسیسات	۱۰ساله مستقیم
ماشین‌آلات	۵، ۸، ۱۰ و ۱۵ساله مستقیم
وسایل نقلیه	۶ساله مستقیم
سخت‌افزار سیستم‌های رایانه‌ای	۳ساله مستقیم
اثاث، لوازم و ماشین‌های اداری	۵ساله مستقیم

۳-۲-۳- برای دارایی‌های ثابتی که طی ماه تحصیل می‌شود و مورد بهره‌برداری قرار می‌گیرد، استهلاک از اول ماه بعد محاسبه و در حساب‌ها منظور می‌شود. در مواردی که هریک از دارایی‌های استهلاک‌پذیر پس از آمادگی جهت بهره‌برداری به علت تعطیل کار یا علل دیگر بیش از شش ماه متوالی در یک دوره مالی مورد استفاده قرار نگیرد، میزان استهلاک آن برای مدت یاد شده معادل ۳۰ درصد نرخ استهلاک منعکس در جدول قبل است.

۳-۳- دارایی‌های نامشهود

دارایی‌های نامشهود بر مبنای بهای تمام شده در حساب‌ها ثبت می‌شود. نرم‌افزارهای عملیاتی و اداری نیز طی مدت ۳ سال به روش مستقیم مستهلک می‌گردد.

۳-۴- شناسایی درآمد تسهیلات اعطایی، کارمزد و جرایم

نوع درآمد	نحوه شناسایی
سود تسهیلات اعطایی	براساس زمان دریافت و با توجه به مانده اصل تسهیلات و نرخ مقرر به موجب پانصد و نودمین صورت‌جلسه مورخ ۱۳۶۵/۵/۲۲ شورای پول و اعتبار
وجه التزام تسهیلات اعطایی	براساس زمان دریافت و با توجه به مانده اصل تسهیلات معوقه و نرخ مقرر به موجب پانصد و نودمین صورت‌جلسه مورخ ۱۳۶۵/۵/۲۲ شورای پول و اعتبار
وجه التزام اضافه‌برداشت	براساس زمان دریافت و با توجه به مانده بدهکار و نرخ مقرر به موجب پانصد و نودمین صورت‌جلسه مورخ ۱۳۶۵/۵/۲۲ شورای پول و اعتبار
کارمزد دریافتی	متناسب با حجم خدمات ارائه شده به روش تعهدی

۳-۵- تسعیر ارز

کلیه دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی به نرخ رسمی خرید ارز در پایان سال تسعیر و نتیجه به حساب ذخیره تسعیر دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی منظور می‌گردد. چنانچه در پایان سال مالی مانده حساب بدهکار باشد، مانده مذکور (در صورت نبود مانده بستانکار قبلی) به حساب سود و زیان همان سال منتقل می‌شود. مانده‌های بستانکار نیز با همین عنوان در ترازنامه انعکاس می‌یابد.

۳-۶- اوراق قرضه بین المللی، اسناد خزانه و موجودی طلا طبق روش اقل بهای تمام شده و قیمت بازار جهانی، اوراق بهادار عملیات بازار باز طبق روش اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش و موجودی ارزهای غیر نرخ نامه‌ای بر مبنای روش اقل بهای تمام شده و قیمت بازار در پایان سال مالی ارزیابی و هرگونه کاهش ارزش در حساب سود و زیان منعکس می‌گردد.

۴- موجودی اسکناس، ایران‌چک و پول‌های فلزی

موجودی اسکناس، ایران‌چک و پول‌های فلزی در پایان سال ۱۳۹۹ به شرح زیر بود:

(میلیارد ریال)

	سال ۱۳۹۹	سال ۱۳۹۸
اسکناس	۱۰۵۸۲/۱	۱۳۷۸۹/۳
ایران‌چک	۱۷۷۴/۹	۲۲۱۴/۷
جمع اسکناس و ایران‌چک	**۱۲۳۵۷/۰**	**۱۶۰۰۴/۰**
پول‌های فلزی	۲۸/۰	۷۴/۴
جمع	**۱۲۳۸۵/۰**	**۱۶۰۷۸/۴**

۵- وام و اعتبار

کل وام و اعتبار اعطایی به دولت، موسسات و شرکت‌های دولتی و بانک‌ها در پایان سال ۱۳۹۹ پس از کسر مبلغ ۶۳۶۷/۳ میلیارد ریال از وام و اعتبار اعطایی به دولت مسدود شده در پشتوانه و با در نظر گرفتن سایر تعدیلات

مندرج در وضع تشریحی بالغ بر ۲۶۴۶۳۲۱/۱ میلیارد ریال به شرح زیر بود:

(میلیارد ریال)

	سال ۱۳۹۹	سال ۱۳۹۸
دولت	۹۸۸۰۱۹/۲	۵۸۷۵۲۶/۴
کسر می‌شود: بدهی‌های مسدود شده در پشتوانه و سایر تعدیلات	(۶۳۰۱۳/۶)	(۵۲۶۱۵/۵)
جمع	**۹۲۵۰۰۵/۶**	**۵۳۴۹۱۰/۹**
موسسات و شرکت‌های دولتی	۳۴۱۰۷۸/۱	۳۹۴۲۴۹/۱
بانک‌ها	۱۳۸۰۲۳۷/۴	۱۳۷۲۴۹۶/۶
جمع	**۲۶۴۶۳۲۱/۱**	**۲۳۰۱۶۵۶/۶**

۶- پشتوانه اسکناس و ایران‌چک منتشره

طی سال مورد گزارش، براساس نیازهای پولی کشور و به موجب مقررات پولی و بانکی، مبلغ خالص ۱۹۷۰۰ میلیارد ریال اسکناس پس از تامین پشتوانه منتشر شد و در نتیجه، جمع اسکناس منتشره تا پایان سال ۱۳۹۹ بالغ بر ۳۲۹۲۰۰ میلیارد ریال گردید. در ضمن، مبلغ ۷۷۸۰۰ میلیارد ریال ایران‌چک پس از تامین پشتوانه منتشر شد که جمع ایران‌چک منتشره پس از تامین پشتوانه تا پایان سال ۱۳۹۹ بالغ بر ۴۷۹۹۰۰ میلیارد ریال گردید که به شرح زیر قابل تفکیک است:

	سال ۱۳۹۹		سال ۱۳۹۸	
	درصد	میلیارد ریال	درصد	میلیارد ریال
پشتوانه اسکناس				
طلا و ارز				
طلای پشتوانه	۳۹/۳۰	۱۲۹۳۷۱/۶	۴۱/۸۶	۱۲۹۵۶۷/۴
سهمیه دولت ایران در صندوق بین‌المللی پول بابت طلای تحویلی	۰/۶۹	۲۲۵۹/۴	۰/۷۰	۲۱۶۲/۲
سهمیه و سهام ایران در موسسات بین‌المللی	۳۰/۸۸	۱۰۱۶۴۰/۴	۳۱/۸۹	۹۸۷۰۳/۷
ارز	۱۵/۶۵	۵۱۵۲۲/۶	۱۰/۵۹	۳۲۷۸۱/۳
	۸۶/۵۲	**۲۸۴۷۹۴/۰**	**۸۵/۰۴**	**۲۶۳۲۱۴/۶**
اضافه می‌شود: تفاوت نرخ از نرخنامه تا نرخ سامانه ETS	۳/۷۰	۱۲۱۸۹/۷	۴/۸۳	۱۴۹۳۳/۱
	۹۰/۲۲	**۲۹۶۹۸۳/۷**	**۸۹/۸۷**	**۲۷۸۱۴۷/۷**
اسناد تعهد دولت به وثیقه جواهرات ملی ایران				
بدهی‌ها و اسناد تعهد دولت	۱/۹۳	۶۳۶۷/۳	۲/۰۶	۶۳۶۷/۳
سفته‌های بدون سررسید دولت مسدود شده در پشتوانه	۷/۸۵	۲۵۸۴۹/۰	۸/۰۷	۲۴۹۸۵/۰
	۹/۷۸	**۳۲۲۱۶/۳**	**۱۰/۱۳**	**۳۱۳۵۲/۳**
جمع	**۱۰۰/۰**	**۳۲۹۲۰۰/۰**	**۱۰۰/۰**	**۳۰۹۵۰۰/۰**
پشتوانه ایران چک				
طلا و ارز				
طلای پشتوانه	۸/۳۸	۴۰۱۹۱/۸	۶/۹۳	۲۷۸۶۵/۶
ارز	۶۵/۰۲	۳۱۲۰۵۵/۹	۶۳/۴۵	۲۵۵۱۳۲/۷
	۷۳/۴۰	**۳۵۲۲۴۷/۷**	**۷۰/۳۸**	**۲۸۲۹۹۸/۳**
اضافه می‌شود: تفاوت نرخ از نرخنامه تا نرخ سامانه ETS	۷/۱۳	۳۴۱۹۵/۹	۶/۳۸	۲۵۶۴۵/۳
	۸۰/۵۳	**۳۸۶۴۴۳/۶**	**۷۶/۷۶**	**۳۰۸۶۴۳/۶**
اسناد تعهد دولت به وثیقه جواهرات ملی ایران				
سفته‌های بدون سررسید دولت مسدود شده در پشتوانه	۱۹/۴۷	۹۳۴۵۶/۴	۲۳/۲۴	۹۳۴۵۶/۴
جمع	**۱۰۰/۰۰**	**۴۷۹۹۰۰/۰**	**۱۰۰/۰۰**	**۴۰۲۱۰۰/۰**
جمع کل		**۸۰۹۱۰۰/۰**		**۷۱۱۶۰۰/۰**

بانک به موجب قوانین بودجه سنواتی از ابتدای سال ۱۳۹۱ نسبت به تامین پشتوانه ایران‌چک منتشره اقدام نموده است.

۷- دارایی‌های ثابت[1] مشهود و نامشهود

وضعیت دارایی‌های ثابت مشهود و نامشهود در پایان سال ۱۳۹۹ به صورت خلاصه به شرح زیر بود:

(میلیارد ریال)

	اموال غیر منقول(۱)	اموال منقول	جمع دارایی‌های مشهود	دارایی‌های نامشهود	جمع
بهای تمام شده					
مانده در ۱۳۹۹/۱/۱	۱۹۵۳۳/۶	۸۵۱/۷	۲۰۳۸۵/۳	۱۱۸/۶	۲۰۵۰۳/۹
افزایش طی دوره	۳۷۷۷/۲	۱۶۴/۵	۳۹۴۱/۷	۴/۰	۳۹۴۵/۷
کاهش طی دوره	(۳/۸)	(۴/۰)	(۷/۸)	(۰/۰)	(۷/۸)
نقل و انتقال و سایر	۱۲۷۱/۴	(۹/۳)	۱۲۶۲/۱	(۰/۰)	۱۲۶۲/۱
جمع در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	**۲۴۵۷۸/۴**	**۱۰۰۲/۹**	**۲۵۵۸۱/۳**	**۱۲۲/۶**	**۲۵۷۰۳/۹**
استهلاک انباشته					
مانده در ۱۳۹۹/۱/۱	۳۶۷۴/۶	۶۲۶/۰	۴۳۰۰/۶	۱۱۰/۶	۴۴۱۱/۲
استهلاک سال ۱۳۹۹(۲)	۴۶۴/۲	۹۴/۹	۵۵۹/۱	۳/۲	۵۶۲/۳
استهلاک اموال فروخته شده	(۰/۷)	(۲/۵)	(۳/۲)	(۰/۰)	(۳/۲)
نقل و انتقال و سایر	(۲۰/۶)	(۹/۱)	(۲۹/۷)	(۰/۰)	(۲۹/۷)
جمع در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	**۴۱۱۷/۵**	**۷۰۹/۳**	**۴۸۲۶/۸**	**۱۱۳/۸**	**۴۹۴۰/۶**
خالص ارزش دفتری					
مانده در ۱۳۹۹/۱/۱	**۱۵۸۵۹/۰**	**۲۲۵/۷**	**۱۶۰۸۴/۷**	**۸/۰**	**۱۶۰۹۲/۷**
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	**۲۰۴۶۰/۹**	**۲۹۳/۶**	**۲۰۷۵۴/۵**	**۸/۸**	**۲۰۷۶۳/۳**

۱- شامل اموال غیر منقول بانک و همچنین اقلام سرمایه‌ای موجود در انبار و پیش‌پرداخت‌های سرمایه‌ای مربوط به پروژه‌های در جریان دفتر مجری طرح می‌باشد.
۲- استهلاک سال ۱۳۹۹ شامل استهلاک واحدهای ستادی بانک، دفتر مجری طرح‌های ساختمانی، سازمان تولید اسکناس و مسکوک و کارخانه تولید کاغذ اسناد بهادار (تکاب) به ترتیب به میزان ۲۱۳/۸، ۰/۸، ۲۲۴/۷ و ۱۲۳/۰ میلیارد ریال و در مجموع به میزان ۵۶۲/۳ میلیارد ریال بود.

۸- سایر دارایی‌ها

سرمایه‌گذاری‌ها و سایر دارایی‌های بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران شامل سرمایه‌گذاری در سایر موسسات، تسهیلات اعطایی به کارکنان، بدهکاران موقت، علی‌الحساب‌ها و ... می‌باشد که مبلغ آن در سال ۱۳۹۸ بالغ بر ۳۷۴۳۱/۶ میلیارد ریال بود و با افزایش مبلغ ۱۲۷۲۹/۴ میلیارد ریال در سال ۱۳۹۹، بالغ بر ۵۰۱۶۱/۰ میلیارد ریال گردید.

۹- سپرده‌ها

کل سپرده‌های دیداری دولت، موسسات و شرکت‌های دولتی، موسسات و نهادهای عمومی غیر دولتی، بانک‌ها و موسسات اعتباری غیر بانکی و سایر سپرده‌ها در پایان سال ۱۳۹۹ مبلغ ۷۲۲۹۲۷۱/۵ میلیارد ریال بود.

۱۰- اسکناس منتشره

طی سال ۱۳۹۹، مبلغ خالص ۱۹۷۰۰ میلیارد ریال اسکناس جدید منتشر شد و در نتیجه، جمع اسکناس منتشره در پایان سال ۱۳۹۹ بالغ بر ۳۲۹۲۰۰ میلیارد ریال گردید.

۱- دارایی‌های ثابت بانک طی سال مورد گزارش از پوشش بیمه‌ای کافی برخوردار بوده است.

۱۱- ایران‌چک منتشره

براساس بند ۳ مصوبه شماره ۲۰۱۷۱۲ت۳۹۳۰۵هـ مورخ ۱۳۸۶/۱۲/۲۱ هیات وزیران، بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران اقدام به انتشار ایران‌چک نمود. گردش ایران‌چک‌های منتشره طی این سال به شرح زیر بود:

	۵۰۰۰۰۰ ریالی		۱۰۰۰۰۰۰ ریالی		جمع
	میلیون قطعه	میلیارد ریال	میلیون قطعه	میلیارد ریال	میلیارد ریال
مانده اول سال	۷۳۱/۲	۳۶۵۶۰۰/۰	۳۶/۵	۳۶۵۰۰/۰	۴۰۲۱۰۰/۰
انتشار طی سال	۱۱۹/۴	۵۹۷۰۰/۰	۱۸/۱	۱۸۱۰۰/۰	۷۷۸۰۰/۰
جمع	**۸۵۰/۶**	**۴۲۵۳۰۰/۰**	**۵۴/۶**	**۵۴۶۰۰/۰**	**۴۷۹۹۰۰/۰**

۱۲- پول‌های فلزی در جریان

جمع پول‌های فلزی در جریان در پایان سال مذکور بالغ بر ۵۹۱۳/۷ میلیارد ریال می‌باشد.

۱۳- مالیات بر درآمد

مالیات بر درآمد بانک تا پایان سال ۱۳۹۸ عمدتاً تسویه گردید و برای سال ۱۳۹۹، براساس نرخ‌های مندرج در قانون اصلاح موادی از قانون مالیات‌های مستقیم مصوب ۱۳۸۰/۱۱/۲۷، مبلغ ۱۵۴۹۷/۵ میلیارد ریال منظور شد. در ضمن، مبلغ ۸۱۹۹/۰ میلیارد ریال (در اجرای ماده ۴ قانون الحاق برخی مواد به قانون تنظیم بخشی از مقررات مالی دولت (۲)) در سال ۱۳۹۹ پرداخت گردید.

(میلیارد ریال)

	سال ۱۳۹۹	سال ۱۳۹۸
مانده در ابتدای سال	۴۸۹۸/۹	۴۸۹۸/۹
تسویه مالیات عملکرد سال ۱۳۹۶	(۲۹۸/۷)	۰/۰
ذخیره مالیات بر عملکرد سال	۱۵۴۹۷/۵	۶۱۲۸/۴
جمع	**۲۰۰۹۷/۷**	**۱۱۰۲۷/۳**
پیش‌پرداخت‌های مالیاتی و تتمه سال‌های قبل	(۵۴۷۲۱/۴)	(۵۲۶۲۶/۹)
مانده (اضافه پرداختی) در پایان سال	(۳۴۶۲۳/۷)	(۴۱۵۹۹/۶)
مازاد دریافتی سازمان امور مالیاتی	۳۴۶۲۳/۷	۴۱۵۹۹/۶
جمع	**۰/۰**	**۰/۰**

۱۴- سایر حساب‌های پرداختنی

سایر حساب‌های پرداختنی در پایان سال ۱۳۹۹ مبلغ ۷۱۶۰۰۲/۲ میلیارد ریال به شرح زیر بود:

(میلیارد ریال)

	سال ۱۳۹۹	سال ۱۳۹۸
سهم دولت از سود ویژه	۰/۰	۰/۰
اسناد پرداختنی	۱۷۸۴۳۰/۵	۱۸۰۸۹۸/۷
تخصیص حق برداشت مخصوص	۸۴۹۱۰/۵	۸۱۲۵۸/۳
سپرده‌های دیداری ادارات داخلی	۵۳۷۹۰/۶	۳۹۰۵۰/۰
بستانکاران موقت به ارز	۱۹۲۱/۷	۴۱۷۵/۶
بستانکاران موقت به ریال	۳۹۵۷۱۵/۰	۳۰۵۶۹۲/۰
دریافت‌های بانک مرکزی بابت بیانیه الجزایر	۱۳/۱	۱۳/۱
بدهی‌های طرح‌های در جریان تکمیل	۴۲۹/۸	۳۱۷/۱
پیش‌دریافت درآمد	۴۸۱/۰	۴۸۲/۲
جمع	**۷۱۵۶۹۲/۲**	**۶۱۱۸۸۷/۰**
نیم درصد قانون تهیه مسکن برای افراد کم‌درآمد	۳۱۰/۰	۱۲۳/۰
جمع	**۷۱۶۰۰۲/۲**	**۶۱۲۰۱۰/۰**

۱۵- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان در پایان سال ۱۳۹۹ مبلغ ۲۴۴۳/۲ میلیارد ریال بود. گردش حساب مذکور طی سال مورد گزارش به شرح زیر بود:

(میلیارد ریال)

	سال ۱۳۹۹	سال ۱۳۹۸
مانده ابتدای سال	۲۲۲۴/۶	۲۱۸۶/۰
پرداخت طی سال	(۳۰۴/۲)	(۳۸۰/۷)
ذخیره منظور شده طی سال	۵۲۲/۸	۴۱۹/۳
مانده پایان سال	**۲۴۴۳/۲**	**۲۲۲۴/۶**

۱۶- سرمایه

سرمایه بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران که متعلق به دولت ج.ا.ا. است در پایان سال ۱۳۹۹ مبلغ ۶۳۳۹۵ میلیارد ریال (سال قبل ۵۸۳۹۵ میلیارد ریال) بود که نسبت به سال قبل از آن ۵۰۰۰ میلیارد ریال افزایش یافته است (از محل اندوخته احتیاطی سال ۱۳۹۸ به موجب پیشنهاد مجمع عمومی مورخ ۱۳۹۹/۱۲/۲۶ و تصویب‌نامه شماره ۱۵۶۶۷۲/ت۵۸۶۴۴هـ مورخ ۱۳۹۹/۱۲/۲۷ هیات وزیران، موضوع بند (هـ) ماده ۱۰ قانون پولی و بانکی کشور). در ضمن، مبلغ ۶۶۰۰ میلیارد ریال آن از محل تجدید ارزیابی دارایی‌های ثابت بانک در سال ۱۳۸۵ تامین شده است.

۱۷- اندوخته قانونی

به استناد مفاد ردیف ۲ از بند (الف) ماده ۲۵ قانون پولی و بانکی کشور، ۱۰ درصد سود ویژه بانک به حساب اندوخته قانونی منظور می‌گردد تا جمع اندوخته قانونی معادل سرمایه شود. مانده اندوخته قانونی در پایان سال ۱۳۹۹ مبلغ ۵۸۸۷۱/۳ میلیارد ریال به شرح زیر بود:

(میلیارد ریال)

	سال ۱۳۹۹	سال ۱۳۹۸
اندوخته قانونی ابتدای سال	۵۲۵۵۵/۲	۴۹۶۴۸/۶
اندوخته قانونی طی سال	۶۳۱۶/۱	۲۹۰۶/۶
مانده پایان سال	**۵۸۸۷۱/۳**	**۵۲۵۵۵/۲**

۱۸- اندوخته احتیاطی

به موجب مفاد ردیف ۳ از بند (الف) ماده ۲۵ قانون پولی و بانکی کشور، همه ساله مبلغی به پیشنهاد بانک و تصویب مجمع عمومی به حساب اندوخته احتیاطی منظور می‌گردد. گردش حساب اندوخته احتیاطی به شرح ذیل بود:

(میلیارد ریال)

	سال ۱۳۹۹	سال ۱۳۹۸
اندوخته احتیاطی ابتدای سال	۵۳۷۷/۰	۳۰۰۲/۰
انتقال به افزایش سرمایه	(۵۰۰۰/۰)	(۳۰۰۰/۰)
اندوخته سال جاری	۹۴۵۷/۲	۵۳۷۵/۰
مانده پایان سال	**۹۸۳۴/۲**	**۵۳۷۷/۰**

۱۹- ذخیره تسعیر دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی

مانده حساب ذخیره تسعیر دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی بانک در پایان سال ۱۳۹۹ با نرخ‌های روز ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ پس از کسر مالیات پرداخت شده، مبلغ ۵۷۳۴۳۶/۱ میلیارد ریال به شرح زیر بود:

(میلیارد ریال)

	سال ۱۳۹۹	سال ۱۳۹۸
مانده ابتدای سال	۵۱۸۳۷۷/۰	۵۹۶۵۰۵/۷
پرداخت بابت مالیات طی سال	(۸۸۷۴/۳)	(۱۵۳/۳)
تغییرات طی سال	۶۳۹۳۳/۴	(۷۷۹۷۵/۴)
مانده پایان سال	**۵۷۳۴۳۶/۱**	**۵۱۸۳۷۷/۰**

مانده حساب ذخیره تسعیر دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی براساس نرخ برابری ریال به دلار در سال ۱۳۹۹ معادل ۴۱۶۲۲/۰ ریال به شرح فوق بود که نسبت به مانده سال ۱۳۹۸ به مبلغ ۵۱۸۳۷۷/۰ میلیارد ریال، مبلغ خالص ۵۵۰۵۹/۱ میلیارد ریال افزایش نشان می‌دهد.

۲۰- مازاد حاصل از ارزیابی خالص دارایی‌های خارجی

مانده حساب مازاد حاصل از ارزیابی خالص دارایی‌های خارجی بانک موضوع مصوبه شماره ۳۳۳/۲۶۵۴۲ مورخ ۱۳۹۲/۵/۱ مجلس شورای اسلامی در پایان سال ۱۳۹۹ مبلغ ۲۷۲۶۷۳/۵ میلیارد ریال بود.

۲۱- درآمد حاصل از سپرده و سرمایه‌گذاری در خارج از کشور

درآمد حاصل از سپرده و سرمایه‌گذاری در خارج از کشور طی سال ۱۳۹۹ مبلغ ۱۵۲۳۲/۶ میلیارد ریال به شرح زیر بود:

(میلیارد ریال)

	سال ۱۳۹۹	سال ۱۳۹۸
سپرده‌های ارزی مدت‌دار	۲۷۵۴۶/۴	۳۲۲۰۷/۵
سپرده‌های ارزی دیداری و حساب‌های تهاتری و		
مخصوص	۸۹۵/۷	۱۱۳۸/۴
اوراق قرضه بین‌المللی	۰/۴	۲۴۷/۷
بیانیه الجزایر	۱۹۴/۱	۵۸۷/۰
حق برداشت مخصوص	۹۲/۷	۱۰۲۶/۳
سود صندوق توسعه ملی	(۱۳۴۱۸/۲)	(۱۷۳۰۹/۲)
سود حساب ذخیره ارزی	(۷۸/۵)	(۱۸۷/۲)
جمع	**۱۵۲۳۲/۶**	**۱۷۷۱۰/۵**

۲۲- سود حاصل از تسهیلات اعطایی

سود حاصل از تسهیلات اعطایی در سال ۱۳۹۹ مبلغ ۴۶۸۹۲/۳ میلیارد ریال به شرح زیر بود:

(میلیارد ریال)

	سال ۱۳۹۹	سال ۱۳۹۸
موسسات و شرکت‌های دولتی	۴۵۲/۵	۲۲۸/۱
بانک‌ها	۴۵۸۶۶/۷	۴۲۵۹۶/۵
کارکنان	۵۷۳/۱	۳۲۶/۷
جمع	**۴۶۸۹۲/۳**	**۴۳۱۵۱/۳**

۲۳- کارمزد خدمات بانکی دریافتی

کارمزد خدمات بانکی دریافتی طی سال مورد گزارش مبلغ ۲۰۹۶/۹ میلیارد ریال به شرح ذیل بود:

(میلیارد ریال)

	سال ۱۳۹۹	سال ۱۳۹۸
حواله پایا	۰/۳	۰/۰
حواله ساتنا	۵/۴	۰/۰
اعتبارات اسنادی	۳۷/۴	۲۱/۱
بروات و حواله‌های ارزی	۱۵/۳	۲۴/۰
فروش ارز	۲۰۳۳/۱	۹۴۵/۷
مبادلات ارزی	۵/۴	۲۰۵/۸
جمع	**۲۰۹۶/۹**	**۱۱۹۶/۶**

۲۴- نتیجه معاملات ارزی

طی سال مورد گزارش، نتیجه معاملات ارزی به شرح ذیل بود:

(میلیارد ریال)

	سال ۱۳۹۹	سال ۱۳۹۸
تفاوت نرخ خرید و فروش ارز	۶۳۹۶/۵	۱۰۸۳۴/۸
خرید و فروش ارز غیر نرخنامه‌ای	۳۰۵۰۴/۹	(۴۵۷۴/۷)
	۳۶۹۰۱/۴	**۶۲۶۰/۱**
سود حاصل از خرید و فروش اوراق		
قرضه بین‌المللی	۰/۰	۳۵۷/۳
زیان کاهش ارزش اوراق قرضه بین‌المللی	۰/۰	۱۵۰/۷
تعدیل حساب‌های ارزی	۰/۰	(۹۸۱۴/۲)
جمع	**۳۶۹۰۱/۴**	**(۳۰۴۶/۱)**

۲۵- نتیجه معاملات عملیات بازار باز

نتیجه معاملات عملیات بازار باز در پایان سال ۱۳۹۹ مبلغ ۹۳۹۷/۷ میلیارد ریال می‌باشد.

۲۶- سایر درآمدها

سایر درآمدهای بانک طی سال ۱۳۹۹ در مجموع بالغ بر ۱۱۳۸۶/۸ میلیارد ریال به شرح زیر بود:

(میلیارد ریال)

	سال ۱۳۹۹	سال ۱۳۹۸
سود سرمایه‌گذاری در سایر موسسات	۷۳۳۳/۲	۱۰۰۶۲/۸
درآمدهای متفرقه سازمان تولید		
اسکناس و مسکوک و کارخانه تکاب	۶۶۰/۴	۴۴۹/۷
درآمد حاصل از فروش سکه	۲۴۸۴/۶	۷۴۹۸/۸
متفرقه	۹۰۸/۶	۲۶۰/۵
جمع	**۱۱۳۸۶/۸**	**۱۸۲۷۱/۸**

۲۷- جایزه سپرده قانونی

به موجب بند ۳ مصوبه یک‌هزار و یک‌صد و بیست و هفتمین جلسه مورخ ۱۳۹۰/۴/۷ شورای پول و اعتبار، بابت جایزه سپرده قانونی سال ۱۳۹۹ در مجموع مبلغ ۳۰۳۹۵/۱ میلیارد ریال پرداخت گردید.

۲۸- سود پرداختی به سپرده ویژه بانک‌ها

سود پرداختی به سپرده ویژه بانک‌ها در سال ۱۳۹۹ مبلغ ۱۰۹/۲ میلیارد ریال بود.

۲۹- کارمزد خدمات بانکی پرداختی

جمع کارمزد پرداختی بابت خدمات بانکی در سال ۱۳۹۹ مبلغ ۴۸۹۶/۷ میلیارد ریال بود.

۳۰- هزینه دریافت اعتبارات و اضافه‌برداشت از بانک‌های خارج

هزینه دریافت اعتبارات و اضافه‌برداشت از بانک‌های خارج در سال ۱۳۹۹ مبلغ ۶۶/۷ میلیارد ریال (سال قبل ۷۲۶/۹ میلیارد ریال) بود.

۳۱- سود پرداختی به حساب‌های ارزی

سود پرداختی به سپرده حساب‌های ارزی شامل سپرده‌های ارزی دیداری بانک‌ها نزد بانک مرکزی مبلغ ۱۲۳۲/۶ میلیارد ریال (سال قبل ۸۴۰ میلیارد ریال) بود.

۳۲- هزینه‌های پرسنلی، اداری و بازنشستگان

خلاصه هزینه‌های پرسنلی، اداری و بازنشستگان در سال ۱۳۹۹ و مقایسه آن با بودجه مصوب سال مذکور به شرح زیر است:

(میلیارد ریال)

	سال ۱۳۹۹		سال ۱۳۹۸	
	بودجه مصوب	عملکرد	بودجه مصوب	عملکرد
هزینه‌های پرسنلی	۸۳۲۵/۰	۸۰۵۶/۷	۶۸۰۰/۰	۶۴۲۰/۳
هزینه‌های اداری	۶۰۵۸/۳	۵۸۷۶/۹	۵۳۰۲/۴	۵۰۹۱/۹
هزینه‌های بازنشستگان	۳۱۶۰/۰	۳۱۶۰/۰	۲۵۵۰/۰	۲۵۱۲/۶
جمع	**۱۷۵۴۳/۳**	**۱۷۰۹۳/۶**	**۱۴۶۵۲/۴**	**۱۴۰۲۴/۸**

۳۳- هزینه‌های نشر پول و چاپ متفرقه

هزینه‌های نشر پول و چاپ متفرقه در سال مورد گزارش مبلغ ۳۸۴۱/۱ میلیارد ریال بود که عمدتاً مربوط به هزینه‌های چاپ اسکناس و ایران‌چک می‌باشد.

۳۴- هزینه استهلاک

در سال ۱۳۹۹، مبلغ ۲۱۳/۸ میلیارد ریال بابت هزینه استهلاک اموال منقول و غیر منقول به شرح زیر منظور گردید:

(میلیارد ریال)

	سال ۱۳۹۹	سال ۱۳۹۸
هزینه استهلاک اموال منقول	۶۸/۰	۶۶/۸
هزینه استهلاک اموال غیر منقول	۱۴۵/۸	۲۲۲/۷
جمع	**۲۱۳/۸**	**۲۸۹/۵**

علاوه بر مبلغ مذکور، مبلغ ۳۲۹/۶ میلیارد ریال هزینه استهلاک اموال منقول و غیر منقول و ماشین‌آلات تولیدی شامل سازمان تولید اسکناس و مسکوک به مبلغ ۲۲۴/۷ میلیارد ریال و کارخانه تولید کاغذ اسناد بهادار (تکاب) به مبلغ ۱۰۴/۹ میلیارد ریال به حساب هزینه نشر پول (مبلغ ۱۰۴ میلیارد ریال هزینه‌های جاری و ۰/۹ میلیارد ریال نیز مصرف موجودی‌های ابتدای سال) منظور گردید.

۳۵- سایر هزینه‌ها

سایر هزینه‌های بانک طی سال ۱۳۹۹ بالغ بر ۸۹۷/۲ میلیارد ریال به شرح ذیل بود:

(میلیارد ریال)

	سال ۱۳۹۹	سال ۱۳۹۸
هزینه‌های حمل و نقل، بیمه و سایر هزینه‌های طلا	۰/۲	۰/۳
واریزی به حساب خزانه از محل بودجه مصوب هزینه‌ها	۳۵۱/۰	۱۴۶/۲
هزینه‌های احتمالی(بابت پرداخت جرایم مالیات سنوات قبل)	۵۴۶/۰	۳۰۳/۸
جمع	**۸۹۷/۲**	**۴۵۰/۳**

۳۶- تعهد مشتریان بابت اعتبارات اسنادی و ضمانت‌نامه‌ها

حساب‌های انتظامی اعتبارات اسنادی، ضمانت‌نامه‌ها و تعهد مشتریان از این بابت در پایان سال ۱۳۹۹ به شرح زیر بود:

(میلیارد ریال)

	سال ۱۳۹۹	سال ۱۳۹۸
تعهد مشتریان بابت اعتبارات اسنادی به ریال	۱۰۴۲۹/۳	۹۸۴۱/۷
تعهد مشتریان بابت اعتبارهای باز شده به ارز	۲۰۶۳/۶	۱۹۲۴/۱
جمع	**۱۲۴۹۲/۹**	**۱۱۷۶۵/۸**
ضمانت‌نامه‌های رسیده از کارگزاران	۱۷۱۴۴/۷	۱۶۲۹۵/۰
جمع	**۲۹۶۳۷/۶**	**۲۸۰۶۰/۸**

۳۷- صندوق‌های بازنشستگی، پس‌انداز و تعاون کارکنان

حساب‌های صندوق‌های بازنشستگی، پس‌انداز و تعاون کارکنان در پایان سال ۱۳۹۹ به شرح ذیل بود:

(میلیارد ریال)

	سال ۱۳۹۹	سال ۱۳۹۸
صندوق بازنشستگی	۱۴۷۱۰/۰	۱۲۲۲۶/۷
صندوق پس‌انداز	۱۹۹۵/۲	۱۵۹۹/۶
صندوق تعاون کارکنان	۵۵۵۵/۴	۴۹۳۰/۸
جمع	**۲۲۲۶۰/۶**	**۱۸۷۵۷/۱**

به موجب مصوبات یک‌هزار و یک‌صد و سی و هفتمین صورت‌جلسه مورخ ۱۳۹۰/۱۲/۹ و یک‌هزار و دویست و شانزدهمین صورت‌جلسه مورخ ۱۳۹۴/۱۲/۱۱ شورای پول و اعتبار، محاسبات اکچوئری صندوق بازنشستگی کارکنان بانک هر سه سال یک‌بار صورت می‌پذیرد.

۳۸- پیشنهاد تقسیم سود

سود ویژه سال ۱۳۹۹ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، مبلغ ۶۳۱۶۱۶۰۵۴۹۹/۴ هزار ریال بود که با اضافه کردن مبلغ ۳۹۷/۸ هزار ریال مانده سود سال قبل بالغ بر ۶۳۱۶۱۶۰۵۸۹۷/۲ هزار ریال شد که تقسیم آن به شرح زیر پیشنهاد گردید:

(هزار ریال)

	سال ۱۳۹۹	سال ۱۳۹۸
مالیات بر درآمد	۱۵۴۹۷۵۰۹۳۲۹/۸	۶۱۲۸۴۱۶۱۳۴/۲
انتقال به اندوخته قانونی	۶۳۱۶۱۶۰۵۵۰/۰	۲۹۰۶۵۷۸۶۴۷/۲
انتقال به اندوخته احتیاطی	۹۴۵۷۱۸۳۰۰۰/۰	۵۳۷۵۳۳۰۰۰۰/۰
سهم دولت از سود ویژه	۳۱۵۸۰۸۰۲۰۰۰/۰	۱۴۵۳۲۸۹۳۰۰۰/۰
نیم درصد موضوع قانون تهیه مسکن برای افراد کم‌درآمد	۳۰۹۹۵۰۱۸۶/۶	۱۲۲۵۶۸۳۲۲/۷
مانده سود ویژه نقل به سال بعد	۸۳۰/۸	۳۹۷/۸
جمع	**۶۳۱۶۱۶۰۵۸۹۷/۲**	**۲۹۰۶۵۷۸۶۵۰۱/۹**